

# О СОВЕРШЕНСТВОВАНИИ УЧЕТА ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Александр МИХАЛКЕВИЧ,  
кандидат экономических наук, доцент БГЭУ  
Анатолий ФЕДОРКЕВИЧ,  
ассистент кафедры бухучета, анализа и аудита в АПК БГЭУ

С момента осуществления первых лизинговых операций в Республике Беларусь прошло не так уж много времени. Однако сделано в этой области немало, несмотря на то, что в первоначальный период отсутствовала нормативно-правовая база лизинговых отношений. Методика учета лизинговых операций была принята только в 1994 году, причем Беларусь подготовила подобный документ первой из стран СНГ. В феврале 1996 года было принято "Положение о лизинге на территории Республики Беларусь". При создании этого документа был использован практический опыт, накопленный за пять лет, прошедших с момента появления первой белорусской лизинговой фирмы.

Согласно п.3 нового положения объектом лизинговой сделки может быть не только имущество (относимо действующей классификацией к основным фондам), но и соответствующие имущественные права, а также отдельные виды нематериальных активов. Это нововведение предполагает передачу в лизинг программных продуктов и интеллектуальной собственности. В отличие от действующего положения, объектом лизинговой деятельности не могут быть средства в обороте, предназначенные для переработки, за исключением случая, предусмотренного п.6.6, когда сырье поставляется по договору лизинга наряду с имуществом, с помощью которого будет перерабатываться это сырье.

Существенным изменением является и то, что лизинговый платеж во всем

своим объеме входит в состав себестоимости по элементам материальных затрат. Ранее в состав материальных затрат не входил начисленный износ имущества, полученного в лизинг. На наш взгляд, следовало бы еще включить в издержки производства и проценты по кредиту у лизингодателя (в случае приобретения объекта лизинга за счет заемных средств) независимо от срока, на который заключен кредитный договор. Напомним, что лизингодатель относит на себестоимость только проценты по краткосрочным кредитам, что делает невыгодным заключение лизинговых договоров на срок более одного года.

Изучив существующую методику и практику организации учета лизинговых операций на лизинговых фирмах, можно отметить, что отдельные положения требуют доработки и научного обоснования.

Так, по методическим указаниям причитающиеся лизингодателю платежи в части лизинговой ставки за весь период действия договора лизинга отражаются по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и кредиту счета 97 "Арендные обязательства". По мере погашения задолженности на сумму платежа у лизингополучателя делается запись по дебету счета 97 "Арендные обязательства" и кредиту счетов 51 "Расчетный счет", 52 "Валютный счет". Эти расходы включаются в себестоимость продукции, на что составляется запись по дебету счета 20 "Основное производство" и кредиту счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

В соответствии с записью по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и кредиту 97 "Арендные обязательства" образуется дебиторская задолженность лизингодателя (!) на сумму лизинговой ставки, которая остается на счете до конца срока лизинга или полного погашения задолженности лизингополучателя перед лизингодателем. В действительности же лизингодатель никакой задолженности перед лизингополучателем не имеет и эта запись на счетах не соответствует реальному состоянию расчетов.

По нашему мнению, задолженность лизингополучателя по лизинговым платежам следует отражать по дебету счета 20 "Основное производство" и кредиту счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами". Причем эту запись следует делать только на сумму лизингового платежа, приходящегося на данный отчетный период. При погашении задолженности следует сделать запись по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и кредиту счетов 51 "Расчетный счет", 52 "Валютный счет" и др.

Кроме того, учет износа целесообразно вести на отдельном субсчете в связи с тем, что износ основных фондов, полученных в лизинг, относится на материальные затраты.

Таким образом, лизингополучатель при учете операций по финансовому лизингу, с учетом наших предложений, будет составлять следующие записи на счетах бухгалтерского учета:

Дебет счетов	Кредит счетов	Содержание операций
03	97	-получение объекта лизинга в пользование по контрактной стоимости
20	02/3	-начисление износа
20	76	-начисление причитающегося платежа в части лизинговой ставки
97	76	-начисление причитающегося платежа в части возмещаемой стоимости имущества
76	51	-уплата платежей лизингодателю.
После окончания срока действия лизингового договора у лизингополучателя будут сделаны следующие записи:		
Дебет счетов	Кредит счетов	Содержание операций
97	51	-выкуп имущества по остаточной стоимости
01	03	-оприходование выкупленного объекта лизинга
02/3	02/1	-отражение износа выкупленного имущества.
Предлагаем несколько упростить учет лизинговых операций и у лизингодателя:		
Дебет счетов	Кредит счетов	Содержание операций
47	01	-списание объекта основных средств, переданных в лизинг по балансовой стоимости
02	47	-списание износа по переданному в лизинг объекту
06	47	-на контрактную стоимость передаваемого объекта
47	83	-на разницу между контрактной и остаточной стоимостью
76	83	-на сумму лизинговой ставки за отчетный период
51	76	-поступление лизингового платежа
83	46	-в части лизинговой ставки
76	06	-в части погашаемой стоимости объекта, полученного в лизинг
51	76	-поступление платежа в погашение задолженности за полученный в лизинг объект по контрактной стоимости
83	46	-на разницу между контрактной и остаточной стоимостью.

Внесение изменений в методику учета лизинговых операций позволит более реально и объективно учитывать расчеты между лизингодателем и лизингополучателем.